

**PENGARUH KEMUDAHAN, MANFAAT, KEAMANAN DAN PRIVASI
KECUKUPAN INFORMASI DAN KESENANGAN BERTRANSAKSI
TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN *E- MONEY*PADA BUS TRANS
JOGJA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh:

ZAINUL HASAN QUTHBI

NIM: 12390013

**PROGRAM STUDI KEUANGAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2016

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan menggunakan layanan *e-money* dengan menggunakan regresi linier berganda. Penelitian ini dilakukan pada bus tran Jogja dengan menggunakan metode survey. Penelitian ini memperoleh responden sebanyak 96 orang yang menggunakan *e-money*. Penelitian menggunakan software SPSS 19 untuk menguji data penelitian. Hasil analisis untuk model ini menunjukkan bahwa kemudahan, manfaat, kecukupan informasi dan kesenangan bertransaksi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan *e-money*. Hanya variabel keamanan dan privasi saja yang tidak berpengaruh terhadap keputusan menggunakan *e-money*. Implikasi dari penelitian ini diharapkan dapat membantu sector bisnis perbankan untuk memperhatikan faktor-faktor yang mempengaruhi minat menggunakan *e-money*.

Kata Kunci: kemudahan, manfaat, keamanan dan privasi, Kecukupan informasi, kesenangan bertransaksi, keputusan, e-money

ABSTRACT

This study aims to examine the factors that affect the decision in using e-money services by using multiple linear regression. This research was conducted in bus trans Jogja using the survey method. This study gained respondents were 96 peoples use e-money. Researches use the software SPSS 19 to examine the research data. The results of analysis for this model shows that the ease of use, benefit, the adequacy of information and pleasure transaction to visit positive and significant effect on the decision using e-money. Variable security and private not significant effect on the decision using e-money. The implication of thus study is expected to help the business sector banks to pay attention to the factors that effect the decision of use e-money.

Keywords: ease of use, benefit, security and private, adequacy of information, pleasure transaction, decision, e-money

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Hal : Skripsi Sdr. Zainul Hasan Quthbi
Lamp : 1

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di_Yogyakarta

Assalam 'ualaikum wr wb

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat skripsi saudara:

Nama : Zainul Hasan Quthbi
NIM :12390013
Judul Skripsi : Pengaruh persepsi kemudahan, persepsi manfaat, persepsi keamanan dan privasi, kecukupan informasi dan kesenangan bertransaksi terhadap keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Keuangan Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut diatas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum wr wb.

Yogyakarta, 7 Maret 2016
Pembimbing I



Drs. A. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
NIP. 196611191992031002



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Hal : Skripsi Sdr. Zainul Hasan Quthbi
Lamp : 1

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di_Yogyakarta

Assalam'ualaikum wr wb

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat skripsi saudara:

Nama : Zainul Hasan Quthbi
NIM :12390013
Judul Skripsi : Pengaruh persepsi kemudahan, persepsi manfaat, persepsi keamanan dan privasi, kecukupan informasi dan kesenangan bertransaksi terhadap keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Keuangan Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut diatas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr wb.

Yogyakarta, 16 Maret 2016
Pembimbing II

Drs. Slamet Khilmi, M.S.I.
NIP. 196310141992031002

PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Nomor : UIN.02/TEB/PP.05.03/350/2016

Skripsi/Tugas Akhir dengan judul :
Pengaruh Kemudahan, Mafaat, Keamanan dan Privasi, Kecukupan Informasi dan Kesenangan Bertransaksi Terhadap Keputusan Menggunakan *E-Money* Pada Bus Trans Jogja.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Zainul Hasan Quthbi

NIM : 12390013

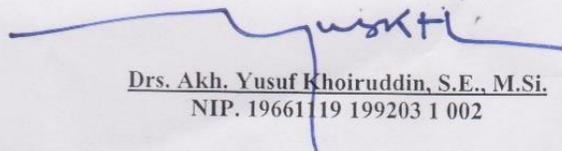
Telah dimunaqasyahkan pada : 29 Maret 2016

Nilai Munaqasyah : A/B

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

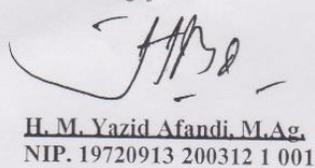
TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang



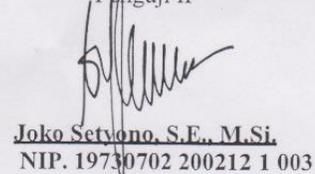
Drs. Akh. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
NIP. 19661119 199203 1 002

Penguji I



H. M. Yazid Afandi, M.Ag.
NIP. 19720913 200312 1 001

Penguji II



Joko Setyono, S.E., M.Si.
NIP. 19730702 200212 1 003

Yogyakarta, 29 Maret 2016
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
DEKAN



Dr. Ibnu Oizam, SE, M.Si, Ak, CA.
NIP. 19680102 199403 1 002

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Zainul Hasan Quthbi

NIM : 12390013

Prodi : Keuangan Syari'ah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Persepsi Keamanan dan Privasi, Kecukupan Informasi dan Kesenangan Bertransaksi Terhadap Keputusan Menggunakan E-Money Pada Bus Trans Jogja” adalah benar-benar hasil penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.



Yogyakarta, 16 Maret 2016

Zainul Hasan Quthbi

NIM: 12390013

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : ZAINUL HASAN QUTHBI
NIM : 12390013
Jurusan/Program Studi : Keuangan Syari'ah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Keamanan dan Privasi, Kecukupan Informasi dan Kesenangan Bertransaksi Terhadap Keputusan Menggunakan E-money Pada Bus Trans Jogja.**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 16 Maret 2016



Zanul Hasan Quthbi
NIM: 12390013

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn		es dan ye

ص	Sād	sy	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ṣ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	ʿ	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	ʾ	apostrof
ي	Yā'	y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	'iddah

C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti *shalat*, *zakat*, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
عَلَّة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karōmah al-aulyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	ditulis	A
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----ُ-----	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ḏukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yaḏhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
جاهليَّة	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَّى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>

كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فروض	ditulis	<i>furūḍ</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati	ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati	ditulis	<i>au</i>
قول	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لنشكركم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس		

	ditulis	<i>asy-Syams</i>
--	---------	------------------

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذو الفروض	ditulis	<i>ḏawi al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

HALAMAN MOTTO

“Sebaik-baik manusia adalah yang bermanfaat bagi sesama”

(H.R. Ahmad)

“Jadilah manusia yang ketika kamu lahir semua orang tertawa dan sendirianmu yang menangis, dan ketika kematianmu semua orang menangis dan sendirianmu yang tertawa”

(Ali bin Abu Thalib)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Diri Sendiri dan kedua orang tuaku

Bapak Drs. H. Mahruddin dan Ibu Hj. Sahwiah, S.Pd.

Kakak dan Adikku Maman, Bibi dan Yayan

Sahabat-sahabat HMK yang selalu memberi dukungan tanpa henti

Iful, Zulfa, Lian, Angger, Rani, Afi, Dara dan Tantri

Teman-teman kontrakan yang tiada henti mendukung

Dosen-Dosen yang telah sabar mendidik

Keluarga Besar Mahasiswa Keuangan Syariah

Angkatan 2012 UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Beserta Almamater

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena dengan rahmat, hidayah serta inayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat dan salam selalu penulis haturkan kepada Nabi agung Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dari jalan kebodohan menuju jalan pencerahan berfikir dan member inspirasi kepada penulis untuk selalu bersemangat dalam belajar dan berkarya.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada program studi Keuangan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu. Untuk itu, penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Machasin, M.A. selaku Pgs. Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Dr. Ibnu Qizam, S.E., M.Si., Ak. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. H. M. Yazid Afandi, M.Ag. Kaprodi Keuangan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
4. Bapak M. GhafurWibowo, M.Sc. selaku dosen pembimbing akademik
5. Bapak Drs. A. Yusuf Khoiruddin selaku dosen pembimbing I dan Bapak Drs. Slamet Khilmi, M.S.I selaku dosen pembimbing II yang telah membimbing, mengarahkan dan meberikan masukan demi terwujudnya penelitian ini.

6. Seluruh Dosen Program Studi Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan kepada penulis selama menempuh pendidikan
7. Seluruh pegawai dan staf TU Prodi dan Fakultas di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Ayah dan Ibu tercinta, Bapak Drs. H. Mahrudin dan Ibu Hj. Sahuriah, S.Pd. atas segala kasih sayang, dukungan, motivasi, biaya dan do'a yang selalu dipanjatkan.
9. Kakak-kakak dan adikku, Khotamurrahman, Mahbub Habibi dan Alfian Ralibi yang telah memberikan do'a dan dukungan.
10. Sahabat-sahabat HMK, Iful, Zulfa, Lian, Angger, Rani, Afi, Dara dan Tantri yang telah menjadi saudaraku ditempat perantauan.
11. Teman-teman kontrakan yang telah memberikan dukungan, semangat dan motivasi.
12. Seluruh teman seperjuangan di KUI 2012.
13. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung turut terlibat dalam penulisan skripsi ini.

Semoga Allah memberikan berkah dan balasan atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat yang terbaik darinya. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya.

Yogyakarta, 7 Maret 2016

Zainul Hasan Quthbi
NIM. 12390013

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENILAIAN	v
HALAMAN PERNYATAAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI	vii
HALAMAN MOTO	xiii
HALAMAN PERSEMBAHAN	xiv
KATA PENGANTAR	xv
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	9
D. Sistematika Penelitian	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Telaah Pustaka	12
B. Landasan Teori	16
1. Teori Perilaku Konsumen	16

2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen.....	17
3. Model-Model Perilaku Konsumen.....	19
4. Bank dan Alat Pembayaran Digital.....	21
5. <i>E-Money</i>	23
6. Implementasi Akad Syari'ah dalam <i>E-Money</i>	27
7. Keputusan Penggunaan.....	35
8. Kemudahan	37
9. Manfaat	38
10. Keamanan dan Privasi.....	39
11. Kecukupan Informasi.....	40
12. Kesenangan Bertransaksi	42
C. Pengembangan Hipotesis	43
1. Kemudahan	43
2. Manfaat	43
3. Keamanan dan Privasi.....	44
4. Kecukupan Informasi.....	45
5. Kesenangan Bertransaksi	46
BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Jenis Penelitian.....	47
B. Sumber Data.....	47
1. Data Primer	47
2. Data Skunder.....	48
C. Populasi dan Sampel	48
D. Metode Pengumpulan Data.....	50
E. Operasional Variabel Penelitian.....	51
1. Variabel Independen	51
2. Variabel Dependen.....	53
F. Instrumen Penelitian	54
G. Pengujian Instrumen Penelitian	55
1. Uji Validitas	55

2. Uji Reliabilitas	56
H. Teknik Analisis Data.....	56
1. Uji Prasyarat Analisis	56
a. Uji Normalitas.....	56
b. Uji Linearitas	57
c. Uji Asumsi Klasik.....	57
2. Analisis Regresi Berganda.....	58
3. Uji Hipotesis	59
a. Uji F (UjiSimultan).....	59
b. Koefisien Determinasi (R^2).....	60
c. Uji T (UjiParsial)	61
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	62
A. Profil Bus Trans Jogja.....	62
1. Deskripsi	62
2. Trayek	63
B. Karakteristik Responden.....	64
1. Deskripsi Usia Responden	64
2. Deskripsi Jenis Kelamin Responden.....	65
C. Hasil Pengumpulan Data.....	65
D. Analsis Data	65
1. Uji Validitas	65
2. Uji Reliabilitas	67
3. Uji Prasyarat Analisia	69
a. Uji Normalitas.....	69
b. Uji Linieritas	71
4. Uji Asumsi Klasik.....	71
a. Uji Heteroskedastisitas.....	71
b. Uji Multikolinearitas	73
5. Uji Regresi Linier Berganda	73
6. Uji Hipotesis	75

a. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	75
b. Uji Simultan (Uji F)	76
c. Uji Parsial (Uji T)	77
E. Pembahasan.....	80
BAB V SIMPILAN, IMPLIKASI DAN SARAN	85
A. Simpulan	85
B. Implikasi	87
C. Saran	87
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 E-Money Issuer List.....	5
Tabel 3.1 Kisi-Kisi Instrument Penelitian	54
Tabel 4.1 Usia Responden	64
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden.....	65
Tabel 4.3 Uji Validitas	66
Tabel 4.4 Uji Reliabilitas	68
Tabel 4.5 Hasil Uji Kolmogorov Smirnov	70
Tabel 4.6 Hasil Uji Linieritas.....	71
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinieritas	73
Tabel 4.8 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	74
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	75
Tabel 4.10 Hasil Uji Simultan	76
Tabel 4.11 Hasil Uji Parsial	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Hubungan Antar Penyelenggara	28
Gambar 2.2 Hubungan Penerbit dengan Pengguna	31
Gambar 2.3 Proses Penggunaan Konsumen	35
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas	69
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	72

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1. TERJEMAHAN TEKS ARAB.....	I
LAMPIRAN 2. KUESIONER PENELITIAN.....	II
LAMPIRAN 3. DATA RESPONDEN.....	VI
LAMPIRAN 4. UJI VALIDITAS.....	X
LAMPIRAN 5. UJI RELIABILITAS.....	XII
LAMPIRAN 6. UJI NORMALITAS.....	XIV
LAMPIRAN 7. UJI LINEARITAS.....	XV
LAMPIRAN 8. UJI MULTIKOLINEARITA.....	XVI
LAMPIRAN 9. UJI AUTOKORELASI.....	XVII
LAMPIRAN 10. HASIL ANALISIS DATA.....	XVIII
LAMPIRAN 11. TABEL R.....	XIX
LAMPIRAN 12. SURAT IZIN PENELITIAN.....	XXII
LAMPIRAN 13. BUKTI DOKUMENTASI.....	XXIII

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan teknologi saat ini begitu pesat sehingga hampir setiap aktivitas manusia tidak bisa dilepaskan dari teknologi. Untuk mengikuti perkembangan teknologi tersebut berbagai kegiatan bisnis mulai mengubah dirinya menjadi perusahaan global, tak terkecuali perbankan. Bank-bank saat ini melakukan berbagai inovasi melalui teknologi modern untuk memberikan pelayanan terbaik. Pihak bank harus berpikir keras menciptakan inovasi-inovasi terbaru untuk menjaga kenyamanan nasabah agar nasabah tidak berpindah ke bank yang lainnya. Inovasi-inovasi perbankan salah satunya tentu saja berupa produk yang diharapkan menarik perhatian nasabah untuk menggungkannya.

Salah satu inovasi yang dikembangkan perbankan adalah dalam hal pembayaran. Perubahan alat pembayaran berkembang sangat pesat mengikuti perkembangan ilmu dan teknologi serta kebutuhan manusia. Dewasa ini masyarakat telah menyadari akan pentingnya alat tukar yang tidak bersifat fisik, baik kertas maupun logam, yaitu dengan alat tukar elektronik. Alat tukar elektronik ini menjadi isu penting karena dianggap sebagai revolusi pembayaran masa depan yang akan menggantikan sistem tradisional berupa uang tunai dan cek (Kim, 2013, p.103-104). Beberapa tahun belakangan ini masyarakat Indonesia dikenalkan dengan instrumen pembayaran yang relatif baru di Indonesia untuk

melakukan transaksi yang disebut dengan *e-money*, berbeda dengan *credit card* yang penggunaannya akan langsung berhubungan dengan rekening nasabah, *e-money* menawarkan konsep baru dengan sistem *prepaid* atau prabayar dimana nasabah melakukan deposit sejumlah nilai uang terlebih dahulu untuk kemudian akan direkam secara *digital* yang kemudian dalam penggunaannya tidak berpengaruh langsung dengan rekening nasabah. Dengan begitu, pada prinsipnya orang yang memiliki *e-money* sama dengan memiliki sejumlah uang tunai. Hanya saja sejumlah nilai uang tersebut dikonversikan ke dalam bentuk elektronik.

Penggunaan *e-money* sebagai alternatif alat pembayaran non-tunai di beberapa negara menunjukkan adanya potensi yang cukup besar untuk mengurangi tingkat pertumbuhan penggunaan uang tunai, khususnya untuk pembayaran-pembayaran yang bersifat mikro sampai dengan ritel (Hidayati et al., 2006, p.1). Hal ini sesuai dengan tujuan Bank Indonesia yang ditetapkan pada peraturan Bank Indonesia nomor 11/12/PBI/2009 bahwa *e-money* sebagai salah satu pendukung Bank Indonesia untuk menciptakan *less cash society* di Republik Indonesia. Bank Indonesia juga menetapkan unsur-unsur pada *e-money* yaitu diterbitkan atas nilai uang yang disetor terlebih dahulu oleh pemegang kepada penerbit, nilai uang disimpan secara elektronik dalam media seperti *server*, digunakan sebagai alat pembayaran kepada pedagang bukan kepada penerbit yang bukan merupakan penerbit uang elektronik tersebut dan nilai uang yang disetor oleh pemegang dan dikelola oleh penerbit bukan merupakan simpanan sebagaimana yang dimaksud dalam undang-undang yang mengatur mengenai perbankan (Waspada, 2013, p.123).

Hingga saat ini terdapat dua basis penerbit uang elektronik yaitu dari perbankan dan telekomunikasi. Bank Indonesia sendiri member *artie-money* sebagai alat pembayaran yang digunakan untuk transaksi di lembaga yang berbeda. Oleh sebab itu kartu pelanggan tiket kereta tidak tergolong uang elektronik karena diterbitkan dan digunakan hanya di PT Kereta Api Indonesia saja. Begitu pula dengan kartu pelanggan, kartu diskon, atau kartu *voucer* yang banyak diterbitkan pengusaha retail (seperti kartu Matahari, Timezone, dan sejenisnya) sebab kartu jenis ini tidak mensyaratkan adanya pengisian uang melalui pulsa atau rekening di bank.

Menurut data dari Bank Indonesia, pada tahun 2013 lalu total transaksi melalui *e-money* di Indonesia mencapai angka Rp2 triliun. Setahun berikutnya, jumlah tersebut meningkat sebesar 29%. Maka tak ayal jika di tahun 2015 ini, Bank Indonesia terus berupaya untuk mendorong penggunaan transaksi uang elektronik untuk mencapai target peningkatan sebesar 2,4% dalam perhitungan Gross Domestic Product (Money.id, 2015). Hal ini menunjukkan bahwa masyarakat sudah mulai memberikan respon yang positif kepada *e-money*. Walaupun penerapan *e-money* di Indonesia sendiri dibandingkan dengan negara di Asia lainnya relatif terlambat karena baru diperkenalkan pada tahun 2007 dibandingkan dengan Hong Kong yang telah menggunakan *e-cash* pada Oktober 1996 dan Singapura pada tahun 2000, tapi jika kita lihat jumlah transaksi dua tahun kebelakang bisa kita katakan pertumbuhannya begitu pesat.

Jika kita melihat kebelakang lagi, data dari riset infobank Data Biro Riset Infobank menyebutkan *e-money* sejauh ini masih banyak digunakan untuk

transaksi yang sifatnya kecil dalam hal nominal (*micropayment*). Sekalipun begitu, besaran transaksi *e-money* sudah mencapai Rp 6,7 miliar per hari hingga akhir 2013. Jika dirunut ke belakang, pada tahun 2009, jumlah transaksi *e-money* sebanyak 48 ribu kali dalam setahun, dengan nilai transaksi Rp 1,4 miliar per hari. Tahun 2012 tercatat ada 219 ribu transaksi dalam setahun, dengan nilai Rp 3,9 miliar per hari. Dalam kurun waktu tersebut, pertumbuhan transaksi *e-money* mencapai 120 persen secara tahunan (Infobanknews, 2015). Data ini mengkonfirmasi mulai terjadinya pergeseran kebiasaan masyarakat dalam melakukan transaksi pembayaran. Sebelumnya menggunakan uang *cash* menjadi non tunai berbasis *e-money*. Inilah yang menjadi titik tolak beberapa bank papan atas dan perusahaan telekomunikasi mulai agresif menggarap produk *e-money* mereka. Hingga saat ini, hanya perusahaan-perusahaan perbankan dan perusahaan-perusahaan yang bergerak dibidang komunikasi saja yang menerbitkan *e-money*, dari dua jenis perusahaan tersebut ada 20 perusahaan penyedia uang elektronik, seperti data yang dirilis Bank Indonesia berikut:

Tabel 1.1

E-Money Issuer List

No.	Issuer
1	BPD DKI JAKARTA
2	BANK MANDIRI
3	BANK CENTRAL ASIA
4	PT. TELEKOMUNIKASI INDONESIA
5	PT. TELEKOMUNIKASI SELULAR
6	BANK MEGA
7	PT. SKYE SAB INDONESIA
8	PT. INDOSAT
9	BANK NEGARA INDONESIA

10	BANK RAKYAT INDONESIA
11	PT. XL AXIATA
12	PT. FINNET INDONESIA
13	PT. ARTAJASA PEMBAYARAN ELEKTRONIS
14	BANK PERMATA
15	BANK CIMB NIAGA
16	PT. NUSA SATU INTI ARTHA
17	PT. BANK NATIONALNOBU
18	PT. SMARTFREN TELECOM
19	PT. MVCOMMERCE INDONESIA
20	PT. WITAMI TUNAI MANDIRI

Walau sudah ada 20 perusahaan penerbit, tetapi semuanya tidak bisa dijumpai disemua kota, contohnya di Kota Yogyakarta yang hanya terdapat 4 penenrbit *e-money* saja yakni BRI dengan produk uang elektronik Brizzi, BNI dengan Top Cash, BCA dengan Flash dan Bank Mandiri dengan e-money. Kepala Kantor Perwakilan Bank Indonesia Daerah Istimewa Yogyakarta Arief Budi Santoso mengatakan, tren penggunaan uang elektronik di daerah ini masih rendah. Infrastruktur pendukung juga dianggap belum memadai. Masyarakatnya belum terbiasa dan kami akui infrastruktur pendukung untuk pemanfaatan *e-money* masih belum banyak. Menurut dia, kebiasaan masyarakat menggunakan uang tunai masih membudaya, sehingga pembayaran dengan uang elektronik belum dipandang sebagai kebutuhan. Jumlah *merchant* atau penjual barang-jasa yang menerima pembayaran dengan uang elektronik juga masih sedikit. "Untuk Yogyakarta, memang sudah ada beberapa toko modern yang memiliki fasilitas pembayaran menggunakan uang elektronik, namun jumlahnya masih sedikit (Wawancara Kontan News dengan Arief Budi Sentosa, 21 Januari 2015).

Salah satu *merchant* di Kota Yogyakarta adalah Bus Trans Jogja. Dalam sistem pembayaran, bus ini menggunakan uang tunai langsung, kartu langganan dan tentu saja *e-money*. Kartu langganan berbeda dengan *e-money* walaupun secara bentuk dan konsep sama. Tetapi, kartu langganan bus trans Jogja dikeluarkan oleh dinas perhubungan Yogyakarta dan hanya bisa digunakan pada bus trans Jogja saja. Kartu langganan ini dapat diperoleh langsung pada halte-halte bus trans Jogja. Walaupun konsepnya sama-sama menggunakan deposit uang dan nilainya tersimpan dalam sebuah kartu, tetapi tidak dapat digunakan untuk multi transaksi. Hal ini sama saja dengan kartu langganan kereta api yang dikeluarkan PT. KAI atau kartu timezone yang hanya bisa digunakan untuk transaksi pada perusahaan tersebut. Berbeda dengan kartu langgan, *e-money* dapat digunakan pada multi transaksi seperti satu kartu bisa digunakan untuk pembayaran bus trans Jogja atau berbelanja pada perusahaan ritel. Untuk bus trans Jogja sendiri, keempat perusahaan penerbit kartu yang ada di Yogyakarta bisa digunakan dengan hanya membawa kartu yang didalamnya tersimpan sejumlah nilai uang dan dengan menempelkan kartu itu pada mesin pendeteksi maka transaksi sudah selesai.

Salah satu hal yang menarik perhatian seseorang menggunakan *e-money* tentu tidak lepas dari manfaat yang diberikan. Manfaat tentu saja akan dirasakan langsung oleh penggunanya. *E-money* memberikan transaksi yang lebih cepat dan nyaman dibanding uang tunai khususnya transaksi yang bersifat kecil, disebabkan nasabah tidak perlu menyediakan sejumlah uang pas untuk suatu transaksi atau

harus menyimpan uang kembalian. Selain itu, kesalahan dalam menghitung uang kembalian dari suatu transaksi tidak terjadi apabila menggunakan *e-money*. Selain itu, Waktu yang diperlukan untuk menyelesaikan suatu transaksi dengan *e-money* dapat dilakukan jauh lebih singkat dibandingkan transaksi dengan kartu kredit atau kartu debit, karena tidak harus memerlukan proses otorisasi *on-line*, tanda tangan maupun PIN. Selain itu, dengan transaksi *off-line*, maka biaya komunikasi dapat dikurangi.

Berbagai macam keunggulan dan sisi positif dari penggunaan *e-money* tidak terlepas akan potensi resiko dari penerapan *e-money*. Setiap instrumen pembayaran mempunyai sisi positif dan negatif. Masalah keamanan dan proteksi konsumen menjadi isu utama dalam penggunaan *e-money*, seperti apabila terjadi kehilangan atau pencurian dan dapat digunakan oleh pihak lain karena *e-money* tidak memiliki otorisasi berupa PIN dalam penggunaannya seperti *credit card* atau *debit card*. Selain itu adalah isu penyalahgunaan *e-money* sebagai wadah untuk melakukan *money laundering* karena nilai yang terdapat dalam kartu *e-money* akan lebih mudah untuk dipindahkan dari satu tempat ke tempat lainnya dibandingkan dengan uang konvensional.

Pentingnya penelitian ini dilakukan yaitu untuk mengukur faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja. Pada penelitian ini, peneliti tertarik untuk meneliti penggunaan *e-money* pada bus trans Jogja. Hal ini disebabkan Provinsi DIY merupakan provinsi yang banyak ditinggali oleh mahasiswa, dimana mahasiswa tentu saja membutuhkan angkutan umum. Dengan kebutuhan tersebut, maka konsumen akan menggunakan

berbagai cara untuk memudahkan dalam memenuhi kebutuhannya dan salah satu caranya dengan memiliki *e-money*.

Berdasarkan uraian diatas, maka penelitian ini diharapkan dapat membuktikan faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan penggunaan *e-money*. Maka penelitian ini diberi judul **Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Keamanan dan Privasi, Kecukupan Informasi dan Kesenangan Bertransaksi Terhadap Keputusan Menggunakan E- Money.**

B. Rumusan Masalah

Dari paparan latar belakang di atas, dapat diambil rumusan masalah yaitu:

1. Bagaimanakah pengaruh kemudahan terhadap keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja.
2. Bagaimanakah pengaruh manfaat terhadap keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja.
3. Bagaimanakah pengaruh keamanan dan privasi terhadap keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja.
4. Bagaimanakah pengaruh kecukupan informasi terhadap keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja.
5. Bagaimanakah pengaruh kesenangan bertransaksi terhadap keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja.

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Secara umum penelitian ini untuk menjawab masalah-masalah yang telah diidentifikasi oleh peneliti. Secara rinci, tujuan-tujuan tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui bahwa faktor kemudahan, manfaat, keamanan dan privasi, kecukupan informasi dan kesenangan bertransaksi secara bersama-sama berpengaruh terhadap keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja.
2. Untuk mengetahui bahwa faktor kemudahan berpengaruh secara positif signifikan terhadap keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja.
3. Untuk mengetahui bahwa faktor manfaat berpengaruh secara positif signifikan terhadap keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja.
4. Untuk mengetahui bahwa faktor persepsi keamanan dan privasi berpengaruh secara positif signifikan terhadap keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja.
5. Untuk mengetahui bahwa faktor kecukupan informasi berpengaruh secara positif signifikan terhadap keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja.
6. Untuk mengetahui bahwa faktor kesenangan bertransaksi berpengaruh secara positif signifikan terhadap keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja.

Selain memiliki tujuan, tentu saja setiap penelitian diharapkan memiliki manfaat. Adapun manfaat yang bisa diambil dari penelitian ini antara lain:

1. Bagi peneliti, penelitian ini berguna untuk meningkatkan pengetahuan dan wawasan peneliti tentang pengaruh persepsi kemudahan, persepsi manfaat, persepsi keamanan dan privasi, kecukupan informasi dan kesenangan bertransaksi terhadap keputusan penggunaan *e-money* pada bus trans Jogja.
2. Bagi pihak penerbit (*issuer*), diharapkan dapat memanfaatkan hasil penelitian ini untuk mengambil langkah strategis pemasarannya terutama dalam faktor-faktor yang bisa mempengaruhi penggunaan *e-money*.
3. Bagi prodi keuangan syariah, penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan penelitian dari sisi pemasaran guna mendukung kampanye Bank Indonesia tentang *less cash society*. Sehingga dapat diketahui apa saja yang menyebabkan konsumen bertransaksi non tunai khususnya *e-money* dapat ditingkatkan.

D. Sistematika Penelitian

Hasil penelitian ini dilaporkan dalam bentuk tertulis sebagaimana lazimnya laporan penelitian ilmiah, yang akan disampaikan dalam lima bab.

Pada Bab I berisi Pendahuluan yang menjelaskan latar belakang dari studi ini yang selanjutnya dirumuskan permasalahan penelitian yang berupa pertanyaan kajian. Berdasarkan perumusan masalah tersebut maka dikemukakan tujuan dan kegunaan penelitian. Pada bagian terakhir dalam bab ini akan dijabarkan sistematika penulisan.

Selanjutnya pada Bab II berisi Landasan Teori yang berisi tentang teori-teori dan penelitian terdahulu yang melandasi penelitian ini. Berdasarkan teori dan hasil penelitian-penelitian terdahulu, maka akan terbentuk suatu

kerangka pemikiran dan penentuan hipotesis awal yang akan diuji. Selain itu pada bab ini juga dipaparkan teori-teori yang relevan dengan penelitian ini sehingga dapat menjadi acuan untuk lebih memahami.

Selanjutnya pada Bab III berisi Metode Penelitian yang menjelaskan mengenai variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian serta definisi operasionalnya, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, dan metode analisis data untuk mencapai tujuan penelitian.

Selanjutnya pada Bab IV berisi Analisis data dan Pembahasan yang menjelaskan mengenai gambaran umum objek penelitian. Selain itu bab ini juga menguraikan mengenai analisis data yang digunakan dalam penelitian ini dan pembahasan mengenai hasil analisis data yang diperoleh dari objek penelitian.

Pada Bab V yang merupakan bab terakhir berisi Penutup yang menyajikan secara singkat kesimpulan yang diperoleh dalam pembahasan, serta implikasi penelitian dan saran.

BAB V

SIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN

A. Simpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan pada bab sebelumnya, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Dari hasil uji simultan ditemukan bahwa terdapat pengaruh yang positif signifikan antara variabel persepsi kemudahan, persepsi manfaat, persepsi keamanan dan privasi, kecukupan informasi dan kesenangan bertransaksi terhadap keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja dengan nilai sig. $0,000 < 0,05$.
2. Hasil uji koefisien determinasi menunjukkan 91% variabel-variabel independen dapat menjelaskan variabel dependen dan sisanya 9% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dicantumkan dalam penelitian ini.
3. Secara parsial ditemukan bahwa terdapat pengaruh yang positif signifikan antara variabel kemudahan terhadap variabel keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja dengan nilai sig. $0,001 < 0,05$. Hal ini disebabkan transaksi dengan *e-money* pada bus trans Jogja cukup mudah dilakukan karena hanya dengan menempelkan kartu pada terminal *merchant* yang ada maka transaksi sudah terproses.
4. Secara parsial ditemukan bahwa terdapat pengaruh yang positif signifikan antara variabel manfaat terhadap variabel keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja dengan nilai sig. $0,001 < 0,05$. Hal ini disebabkan oleh

manfaat dari *e-money* dirasakan nyata oleh pengguna terutama dalam hal kecepatan dan ketelitian transaksi pada bus trans Jogja karena tidak perlu menunggu kembalian dan dana yang diproses dijamin sesuai dengan nilai transaksi.

5. Secara parsial ditemukan bahwa tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel persepsi keamanan dan privasi terhadap variabel keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja dengan nilai sig. $0,678 > 0,05$. Hal ini disebabkan karena pengguna lebih memandang kemudahan dan manfaat yang diberikan tanpa mengetahui keamanan seperti apa yang ada pada *e-money*. Selain ini pengguna juga menganggap saldo mereka tidak terlindungi dengan baik karena jika kartu tertukar saat bertransaksi dengan kasir halte maka saldo yang tersimpan juga akan tertukar.
6. Secara parsial ditemukan bahwa terdapat pengaruh yang positif signifikan antara variabel kecukupan informasi terhadap variabel keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja dengan nilai sig. $0,015 < 0,05$. Hal ini disebabkan informasi tentang *e-money* mudah didapat seperti dari mulut kemulut, baliho, ataupun media internet. Selain itu pada halte dan kaca bus trans Jogja ditempatkan secara spesifik iklan penggunaan *e-money*.
7. Secara parsial ditemukan bahwa terdapat pengaruh yang positif signifikan antara variabel kenangan bertransaksi terhadap variabel keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja dengan nilai sig. $0,000 < 0,05$. Hal ini disebabkan oleh pengguna merasa mendapatkan kenyamanan ketika

menggunakan *e-money* karena manfaat yang diberikan bisa memudahkan dalam melakukan aktivitas transaksi pada bus trans Jogja.

B. Implikasi

Berdasarkan dari hasil penelitian ini diharapkan bisa bermanfaat bagi banyak pihak. Dari hasil penelitian ini diharapkan bisa menjadi acuan bagi,

1. Perusahaan Penerbit

Dengan adanya penelitian ini, pihak penerbit dapat memperhatikan faktor-faktor apa saja yang dapat mempengaruhi menggunakan *e-money*. Sehingga faktor-faktor yang mempengaruhi tersebut ditingkatkan kualitas dan kuantitasnya untuk menarik konsumen menggunakan *e-money*.

2. Bagi Pihak Akademis

Dengan adanya penelitian ini maka para pihak akademis bisa menggunakan hasil penelitian sebagai referensi untuk penelitian yang sejenis dan bisa lebih mengembangkan lagi penelitian yang akan digunakan.

C. Saran

1. Bagi pihak penerbit sebaiknya menambah sisi keamanan saldo yang tersimpan pada kartu *e-money*. Penerbit diharapkan menciptakan sistem yang dapat melacak keberadaan kartu *e-money* sehingga ketika kartu hilang ada kemungkinan untuk kembali kepada pemiliknya.
2. Untuk penelitian selanjutnya yang ingin mengambil tema yang sama, disarankan menambah variabel daya tarik promosi.

DAFTAR PUSTAKA

AL QUR'AN

Departemen Agama Republik Indonesia. (2006). *Al Qur'an dan Terjemahannya*. Surabaya: PT. Bina Ilmu

BUKU

Abdul Wahab Ibrahim Abu Sulaiman. (2006). *Banking Card Syariah (Kartu Kredit dan Debit dalam Perspektif Fikih)*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada

Adiwarman A Karim. (2007). *Bank Islam: Analisis Fikih dan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada

Ahmad Wardi Muslich. (2010). *Fikih Muamalat*. Jakarta: Amzah

Algifari. (2012). *Statistik Induktif*. Yogyakarta: LPP STIM YKPN

Bambang Prasetyo & Lina Miftahul jannah. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada

Basu Swastha. (2012). *Manajemen Penjualan*. Yogyakarta: BPFE

Dwi Prayitno. (2009). *5 Jam Belajar Olah Data dengan SPSS 17*. Yogyakarta: ANDI Yogyakarta

Imam Ghozali. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP

Ivonne Wood. (2009). *Layanan Pelanggan*. Yogyakarta: Graha Ilmu

Kasmir. (2013). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo

Mudrajat Kuncoro. (2001). *Metode Kuantitatif: Teori Untuk Bisnis dan Ekonomi*. UPP AMP YKPN

Nur Indriantoro & Bambang Supomo. (2014). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta

P. Kotler & Keller. (2007). *Manajemen Pemasaran (Alih Bahasa Benyamin Molan)*. Jakarta: PT. Index

Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabet

Suharsimi Arikunto. (1998). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rineka Cipta

Thamrin Abdullah. (2013). *Bank dan Lembaga Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada

Wiji Nurastuti. (2011). *Teknologi Perbankan*. Yogyakarta: Graha Ilmu

Zainal Mustafa. (2009). *Mengurai Variabel Hingga Instrumen*. Yogyakarta: Graha Ilmu

TESIS DAN SKRIPSI

Deni Rahmatsyah. (2011). “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Produk Baru (Studi Kasus: Uang Elektronik Kartu Flazz BCA).” *Tesis*. Universitas Indoensia

Dwi Andriani. (2014). “Pengaruh Faktor Keamanan, Pengetahuan teknologi internet, Kualitas Layanan dan Persepsi resiko terhadap Keputusan Pembelian Melalui Situs Jejaring Sosial.” *Skripsi* Universitas Bengkulu

Eka Puriwiati (2013). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Adopsi E-money (Studi Pada kartu BRIZZI Cabang Cik Di Tiro Yogyakarta). *Tesis*. Universitas Gajah Mada

PAPER

Hidayati et, al. (2006). Operasional E-Money. *Paper Bank Indonesia*

Loix, et al. (2005). “Who’s afraid of the cashless society? Belgian Survey Evidence,” *Working Paper Free University of Brussels*,

JURNAL

Arabella Yolanda. (2014). “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Persepsi Kenyamanan, Dan Norma Subjektif Terhadap Minat Menggunakan Elektronik Commerce (E-Commerce).” *Jurnal Ilmiah*

Fahmi Natigor Nasution. (2004). “Penggunaan Teknologi Informasi Berdasarkan Aspek Keperilakuan (Behavior Aspect).” *USU Digital Library*

Hyun Joo Kim, et, al.(2013). ” Design and Implementation of In-House Electronic Money Using Java Cards. ”*International Journal Of Smart Home*, Vol.7, No.5

- Ikaputra Waspada. (2012). "Percepatan Adopsi Sistem Teknologi Informasi untuk Meningkatkan Aksebilitas Layanan Jasa Perbankan.", *Jurnal Keuangan dan Perbankan*
- Kepha Nyangkora Getembe et, al. (2013). "Electronic Money Transfer Systems and Business Process Management Among Commercial Banks in Kenya." *European Scientific Journal*, Vol.9 No.10
- Maya Indriastuti. (2014). "Influencers E-money in Banking Sector." *South East Asia Journal of Contemporary Business, Economics and Law*, Vol. 4, Issue 2
- Noer Azam Ahsani et, al. (2006). "Persepsi, Prefrensi dan Prilaku Masyarakat dan Lembaga Penyedia Jasa Terhadap Pembayaran Non Tunai." *Penelitian Bank Indonesia*
- Venkatesh et, al. (2003). "User Acceptance for Information Teknology: Toward a Unified View." *MIS Quarterly*, Vol. 27
- Arabella Yolanda. (2014). "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Persepsi Kenyamanan, Dan Norma Subjektif Terhadap Minat Menggunakan Elektronik Commerce (E-Commerce)." *Jurnal Ilmiah*

WEBSITE

- Bank Indonesia berharap para pemain e-commerce pun turut menggalakkan penggunaan e-money sebagai salah satu metode pembayaran mereka." <http://www.money.id/digital/meneropong-geliat-e-money-di-pasar-digital-indonesia-151009e.html>, akses 22 Oktober 2015
- <http://www.bi.go.id/en/statistik/sistem-pembayaran/uangelektronik/Contents/Penyyelenggara Uang Elektronik.aspx>, akses 22 Oktober 2015
- https://id.wikipedia.org/wiki/Trans_Jogja, diakses pada 27 Desember 2015 pkl. 20.51
- Wawancara Kontan News dengan Arief Budi Sentosa, Kepala kantor Perwakilan Bank Indonesia Daerah Istimewa Yogyakarta, tanggal 21 Januari 2015

LAMPIRAN 1

TERJEMAHAN TEKS ARAB

No	Halaman	Terjemahan
1	34	<i>“Sungguh, bersama kesukaran itu pasti ada kemudahan(5). Sungguh, bersama kesukaran itu pasti ada kemudahan(6)”</i> . (QS Al Insyirah [94]: 5-6)
2	35	<i>“Hai keturunan Adam, pakailah pakaianmu yang bagus tiap berada di masjid, makan dan minumlah dan jangan melampaui batas. Allah sungguh tidak menyukai orang yang melampaui batas”</i> . (QS. Al A’raaf [7]: 31)
3	37	<i>“Apakah mereka tidak memperhatikan bahwa kami telah menjadikan negeri mereka Makkah sebagai yang suci dan penuh kedamaian, sedang bangsa-bangsa disekitar mereka selalu rampas-merampas. Kenapa mereka lebih beriman kepada yang batil, sedang kepada nikmat Allah mereka selalu ingkar”</i> . (QS. Al Ankabut [29]: 67)
4	38	<i>“Bacalah dengan nama Tuhanmu yang menciptakan (1). Dia telah menciptakan manusia dari al-alaq (2). Bacalah, dan tuhanmulah yang maha pemurah (3). Yang mengajar dengan kalam (4). Dialah yang mengajar manusia segala yang belum diketahui (5).”</i> (QS. Al Alaq [96]: 1-5)
5	39	<i>“Hai orang-orang yang beriman, jangan makan harta yang beredar diantaramu secara batil, kecuali ada transaksi yang disepakati diantaramu. Jangan membunuh dirimu (dengan melanggar ketentuan Allah). Allah sangat sayang kepadamu semuanya”</i> . (QS. An Nisa [4]: 29)

LAMPIRAN 2

KUESIONER PENELITIAN**Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Keamanan dan Privasi,
Kecukupan Informasi dan Kesenangan Bertransaksi
Terhadap Keputusan Menggunakan E- Money**

Yth. Bapak/Ibu/Saudara/i

Di_ Yogyakarta

Salam hormat,

Dengan ini saya:

Nama : Zainul Hasan Quthbi

NIM : 12390013

Pekerjaan : Mahasiswa Keuangan Islam, Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN
Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Dengan ini melakukan penelitian dengan judul skripsi **Pengaruh Kemudahan Manfaat, Keamanan dan Privasi, Kecukupan Informasi dan Kesenangan Bertransaksi Terhadap Keputusan Menggunakan E- Money**. Untuk keperluan tersebut saya memohon bantuan bapak/ibu/saudara/i untuk memberikan penilaian pada kuesioner ini dengan sebenar-benarnya berdasarkan keputusan bapak/ibu/saudara/i menggunakan *e-money*. Kuesioner ini dibuat dalam rangka penyusunan skripsi yang menjadi salah satu syarat menyelesaikan strata satu di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Semoga partisipasi bapak/ibu/saudara/i dapat memberikan manfaatnya untuk kepentingan ilmu pengetahuan. Saya menjamin kerahasiaan atas data dan informasi yang diberikan kepada saya untuk tidak diberitahukan kepada pihak lain dalam kepentingan apapun

Atas bantuan dan perhatian yang diberikan, saya mengucapkan terima kasih

Hormat saya

Zainul Hasan Quthbi

(LANJUTAN)

KUESIONER PENELITIAN

Pertanyaan-pertanyaan berikut merupakan item mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan menggunakan *e-money*. Untuk itu mohon bantuan bapak/ibu/saudara/i memberi tanda tick mark (v) atau tanda silang (X) pada angka 1 sampai 4 dan pertanyaan berikut sesuai dengan apa yang bapak/ibu/saudara/i harapkan terhadap layanan *e-money*.

Karakteristik Responden

Nama :

Usia : tahun

Jenis Kelamin : () Laki-laki

() perempuan

1. **STS** : **Sangat Tidak Setuju**
2. **TS** : **Tidak Setuju**
3. **S** : **Setuju**
4. **SS** : **Sangat Setuju**

No	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
1	E-money dalam bertransaksi mudah digunakan				
2	Penggunaan e-money mudah dipahami				
3	E-money mudah untuk didapatkan				
4	Jaringan mercahant e-money luas				
5	Proses transaksi menggunakan e-money lebih cepat daripada menggunakan uang tunai				
6	Pembayaran menggunakan e-money lebih teliti karena terdapat struk hasil pembayaran				

7	Pembayaran menggunakan e-money lebih efisien daripada menggunakan uang tunai				
8	Kesalahan dalam bertransaksi dapat diminimalisir				
9	Transaksi menggunakan e-money memberikan rasa aman				
10	Keamanan uang pada alat elektronik terjamin saat bertransaksi				
11	Keamanan uang pada alat elektronik terjamin walaupun lama tidak digunakan				
12	Kepercayaan bahwa informasi dilindungi				
13	Informasi <i>e-money</i> mudah didapat				
14	Banyak media yang memberikan informasi tentang <i>e-money</i>				
15	Informasi tentang <i>e-money</i> mudah diingat				
16	Informasi tentang <i>e-money</i> mudah difahami				
17	E-money memberikan kenyamanan saat bertransaksi				
18	Terdapat kepuasan tersendiri terhadap pengguna ketika bertransaksi menggunakan <i>e-money</i>				
19	Manfaat dari <i>e-money</i> sangat membantu untuk melaksanakan aktivitas				
20	Adanya kebanggaan bertransaksi menggunakan <i>e-money</i>				
21	Saya sering menggunakan e-money dalam transaksi bersifat mikro				
22	Saya sudah terbiasa menggunakan e-money dalam pembayaran				
23	Saya ingin terus menggunakan e-money				
24	Saya ingin merekomendasikan kepada orang lain untuk menggunakan e-money				

LAMPIRAN 4

UJI VALIDITAS

Variabel Persepsi Kemudahan

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
PK1	10.07	1.605	.511	.752
PK2	10.08	1.593	.527	.744
PK3	10.14	1.424	.603	.705
PK4	10.11	1.387	.669	.668

Variabel Persepsi Manfaat

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
PM1	10.02	1.621	.658	.805
PM2	10.10	1.631	.662	.803
PM3	10.17	1.488	.796	.743
PM4	10.27	1.694	.587	.836

Variabel Persepsi Keamanan dan Privasi

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
PKP1	9.91	1.581	.738	.724
PKP2	10.00	1.705	.567	.803
PKP3	10.15	1.705	.565	.805
PKP4	10.04	1.598	.693	.744

LANJUTAN

Variabel Kecukupan Informasi**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
KI1	9.56	1.575	.380	.737
KI2	9.68	1.231	.648	.578
KI3	9.86	1.487	.454	.698
KI4	9.74	1.310	.586	.620

Variabel Kesenangan Bertransaksi**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
KB1	9.78	1.562	.700	.773
KB2	9.77	1.547	.714	.767
KB3	9.92	1.509	.728	.760
KB4	10.25	1.768	.519	.851

Variabel Keputusan Menggunakan**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
KM1	9.85	1.663	.659	.772
KM2	10.02	1.600	.600	.803
KM3	10.02	1.642	.679	.763
KM4	10.04	1.682	.659	.773

LAMPIRAN 5

UJI RELIABILITAS

Variabel Persepsi Kemudahan**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.774	4

Variabel Persepsi Manfaat**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.841	4

Variabel Persepsi Keamanan dan Privasi**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.817	4

Variabel Kecukupan Informasi**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.725	4

LANJUTAN

Variabel Kesenangan Bertransaksi**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.834	4

Variabel Keputusan Menggunakan**Reliability Statistics**

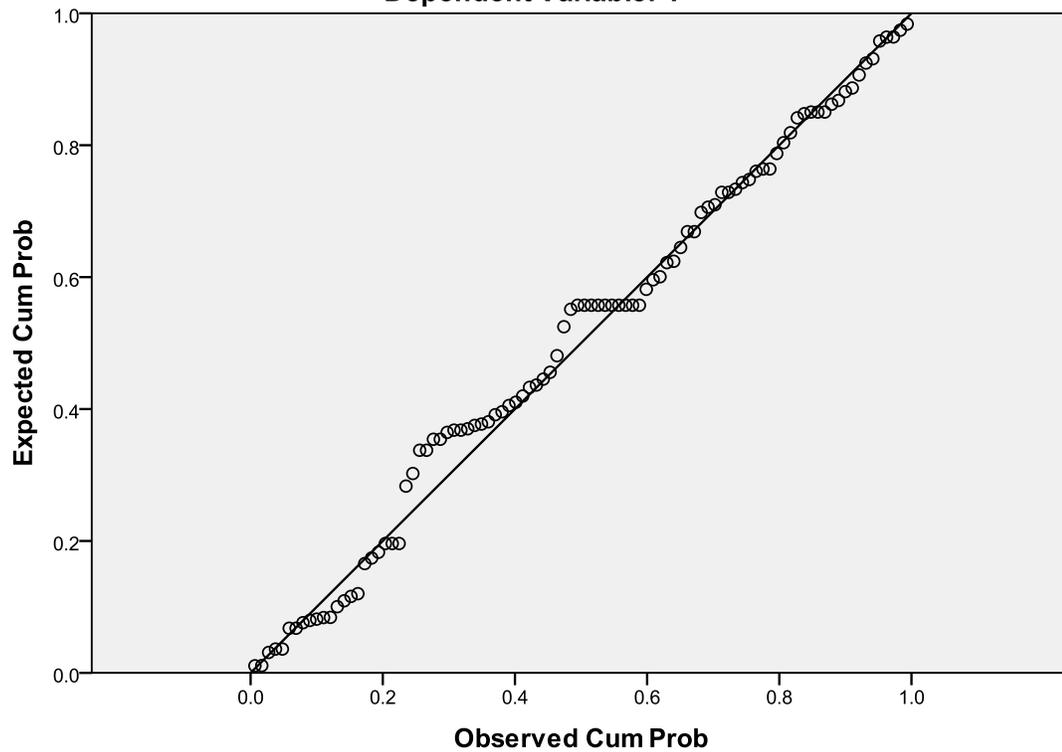
Cronbach's Alpha	N of Items
.823	4

LAMPIRAN 6

UJI NORMALITAS

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

Dependent Variable: Y



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		X1	X2	X3	X4	X5	Y
N		96	96	96	96	96	96
Normal	Mean	13.47	13.52	13.39	12.95	13.24	13.31
Parameters ^{a,b}	Std. Deviation	1.576	1.648	1.644	1.531	1.640	1.663
Most Extreme	Absolute	.200	.218	.238	.253	.213	.243
Differences	Positive	.200	.218	.238	.253	.213	.243
	Negative	-.178	-.159	-.202	-.164	-.161	-.157
	Kolmogorov-Smirnov Z	1.962	2.134	2.330	2.478	2.083	2.385
	Asymp. Sig. (2-tailed)	1.801	1.974	2.221	2.356	1.909	2.274

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

LAMPIRAN 7

UJI LINEARITAS

Y*X1

ANOVA Table

	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups (Combined)	219.120	6	36.520	74.711	.000
Linearity	212.576	1	212.576	434.880	.000
Deviation from Linearity	6.544	5	1.309	2.678	.027
Within Groups	43.505	89	.489		
Total	262.625	95			

Y*X2

ANOVA Table

	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups (Combined)	208.544	5	41.709	69.410	.000
Linearity	205.741	1	205.741	342.387	.000
Deviation from Linearity	2.803	4	.701	1.166	.331
Within Groups	54.081	90	.601		
Total	262.625	95			

Y*X3

ANOVA Table

	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups (Combined)	225.974	5	45.195	110.981	.000
Linearity	217.741	1	217.741	534.688	.000
Deviation from Linearity	8.233	4	2.058	5.055	.001
Within Groups	36.651	90	.407		
Total	262.625	95			

LANJUTAN

Y*X4

ANOVA Table

	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups (Combined)	216.392	7	30.913	58.840	.000
Linearity	210.557	1	210.557	400.771	.000
Deviation from Linearity	5.835	6	.972	1.851	.098
Within Groups	46.233	88	.525		
Total	262.625	95			

Y*X5

ANOVA Table

	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups (Combined)	220.685	6	36.781	78.052	.000
Linearity	212.148	1	212.148	450.198	.000
Deviation from Linearity	8.537	5	1.707	3.623	.005
Within Groups	41.940	89	.471		
Total	262.625	95			

LAMPIRAN 9

UJI AUTOKORELASI

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.956 ^a	.915	.910	.499	1.997

a. Predictors: (Constant), X5, X2, X1, X4, X3

b. Dependent Variable: Y

LAMPIRAN 10

HASIL ANALISIS DATA

Uji Koefisien Determinasi

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.956 ^a	.915	.910	.499

a. Predictors: (Constant), X5, X2, X1, X4, X3

Uji F

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	240.204	5	48.041	192.844	.000 ^a
	Residual	22.421	90	.249		
	Total	262.625	95			

a. Predictors: (Constant), X5, X2, X1, X4, X3

b. Dependent Variable: Y

Uji T

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.765	.461		-1.659	.101
	X1	.259	.078	.245	3.308	.001
	X2	.240	.068	.238	3.540	.001
	X3	.041	.098	.041	.417	.678
	X4	.204	.082	.188	2.485	.015
	X5	.314	.074	.310	4.246	.000

a. Dependent Variable: Y

LAMPIRAN 11

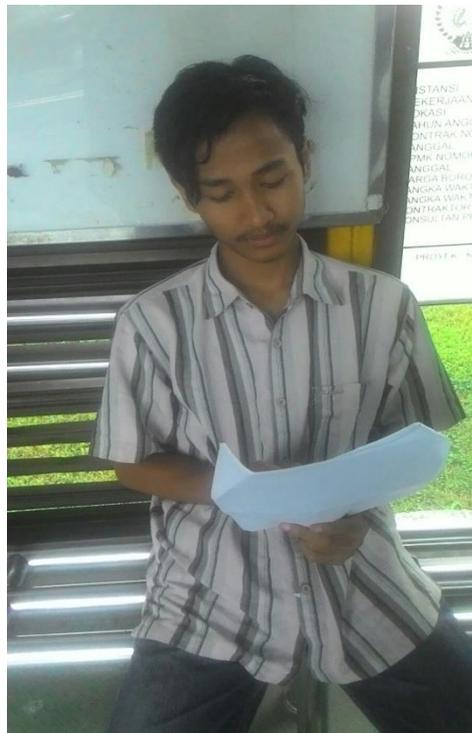
Tabel r untuk df = 51 - 100

df = (N-2)		Tingkat signifikansi untuk uji satu arah			
0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005	
Tingkat signifikansi untuk uji dua arah					
0.1	0.05	0.02	0.01	0.001	
51	0.2284	0.2706	0.3188	0.3509	0.4393
52	0.2262	0.2681	0.3158	0.3477	0.4354
53	0.2241	0.2656	0.3129	0.3445	0.4317
54	0.2221	0.2632	0.3102	0.3415	0.4280
55	0.2201	0.2609	0.3074	0.3385	0.4244
56	0.2181	0.2586	0.3048	0.3357	0.4210
57	0.2162	0.2564	0.3022	0.3328	0.4176
58	0.2144	0.2542	0.2997	0.3301	0.4143
59	0.2126	0.2521	0.2972	0.3274	0.4110
60	0.2108	0.2500	0.2948	0.3248	0.4079
61	0.2091	0.2480	0.2925	0.3223	0.4048
62	0.2075	0.2461	0.2902	0.3198	0.4018
63	0.2058	0.2441	0.2880	0.3173	0.3988
64	0.2042	0.2423	0.2858	0.3150	0.3959
65	0.2027	0.2404	0.2837	0.3126	0.3931
66	0.2012	0.2387	0.2816	0.3104	0.3903
67	0.1997	0.2369	0.2796	0.3081	0.3876
68	0.1982	0.2352	0.2776	0.3060	0.3850
69	0.1968	0.2335	0.2756	0.3038	0.3823
70	0.1954	0.2319	0.2737	0.3017	0.3798
71	0.1940	0.2303	0.2718	0.2997	0.3773
72	0.1927	0.2287	0.2700	0.2977	0.3748
73	0.1914	0.2272	0.2682	0.2957	0.3724
74	0.1901	0.2257	0.2664	0.2938	0.3701
75	0.1888	0.2242	0.2647	0.2919	0.3678
76	0.1876	0.2227	0.2630	0.2900	0.3655
77	0.1864	0.2213	0.2613	0.2882	0.3633
78	0.1852	0.2199	0.2597	0.2864	0.3611
79	0.1841	0.2185	0.2581	0.2847	0.3589
80	0.1829	0.2172	0.2565	0.2830	0.3568
81	0.1818	0.2159	0.2550	0.2813	0.3547
82	0.1807	0.2146	0.2535	0.2796	0.3527
83	0.1796	0.2133	0.2520	0.2780	0.3507
84	0.1786	0.2120	0.2505	0.2764	0.3487
85	0.1775	0.2108	0.2491	0.2748	0.3468
86	0.1765	0.2096	0.2477	0.2732	0.3449
87	0.1755	0.2084	0.2463	0.2717	0.3430
88	0.1745	0.2072	0.2449	0.2702	0.3412
89	0.1735	0.2061	0.2435	0.2687	0.3393
90	0.1726	0.2050	0.2422	0.2673	0.3375
91	0.1716	0.2039	0.2409	0.2659	0.3358

92	0.1707	0.2028	0.2396	0.2645	0.3341
93	0.1698	0.2017	0.2384	0.2631	0.3323
94	0.1689	0.2006	0.2371	0.2617	0.3307
95	0.1680	0.1996	0.2359	0.2604	0.3290
96	0.1671	0.1986	0.2347	0.2591	0.3274
97	0.1663	0.1975	0.2335	0.2578	0.3258
98	0.1654	0.1966	0.2324	0.2565	0.3242
99	0.1646	0.1956	0.2312	0.2552	0.3226
100	0.1638	0.1946	0.2301	0.2540	0.3211

LAMPIRAN 12

BUKTI DOKUMENTASI



LAMPIRAN 13**CURRICULUM VITAE (CV)**

Nama : Zainul Hasan Quthbi
TTL : Pancor, 18 Agustus 1993
Alamat : Jln Gajah Mada no. 25 Pancor Selong Kab. Lombok Timur
Riwayat Pendidikan : TK HAMZANWADI NW Pancor
SDN No 2 Pancor
Mts. Muallimin NW Pancor
MA. Muallimin NW Pancor
S1 Keuangan Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
E-Mail : Zainul.hasan.quthbi@gmail.com
No Hp : 081997952634